

Министерство образования, науки и молодежной политики  
Краснодарского края  
государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Краснодарского края  
«Краснодарский торгово-экономический колледж»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОГСЭ. 05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

*46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение*

---

## СОДЕРЖАНИЕ

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## ОГСЭ. 05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### 1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является основной профессиональной образовательной программой среднего профессионального образования - программа подготовки специалистов среднего звена (далее-ППССЗ), в соответствии с ФГОС СПО по специальности 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение, укрупненной группы специальностей 46.00.00 История и археология.

**1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:** дисциплина является общепрофессиональной и относится к профессиональному циклу.

**1.3. Цели и задачи дисциплины - требования к результатам освоения дисциплины:**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**уметь**

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
- применять полученные знания страхования в повседневной жизни; выбор

*страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;*

- *применять знания о депозите, управления рисками при депозите;*
- *кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.*

- *определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.*

- *оценивать и принимать ответственность за рациональные решения их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.*

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**знать:**

- *экономические явления и процессы общественной жизни.*
- *структуру семейного бюджета и экономику семьи.*
- *депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.*

- *расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.*

- *пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.*

- *виды ценных бумаг.*

- *сферы применения различных форм денег.*

- *основные элементы банковской системы.*

- *виды платежных средств.*

- *страхование и его виды.*

- *налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).*

- *правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.*

- *признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.*

#### **1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 54 часов,

в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часов;

самостоятельной работы обучающегося 18 часов.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем в часах</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка</b>	54
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	36
в том числе:	
теоретическое обучение	20
практические занятия	16
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	18
в том числе:	
Рефераты, сообщения, презентации, доклады.	
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	2

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
<i>Раздел 1. Личное финансовое планирование.</i>			
<b>Тема 1.1. Личный финансовый план</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	
	Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений	2	2
	Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета		2
	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения		
	<b>Практические занятия:</b>	<b>2</b>	
	<b>Практическое занятие № 1</b> Составить личный финансовый план и бюджет	2	
	<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>3</b>	
	Сообщение на тему «Для чего нужен личный финансовый план»	3	
<i>Раздел 2. Депозит.</i>			
<b>Тема 2.1. Банки и их роль в жизни семьи.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	
	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах	2	2
	Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту		
	<b>Практические занятия:</b>	<b>2</b>	
	<b>Практическое занятие № 2</b> Установить соответствие между мотивом сбережения и его характеристикой	2	
	<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>2</b>	
	Составить тест по теме: управление личными финансами	2	
<i>Раздел 3. Кредит</i>			
<b>Тема 3.1. Кредитная система РФ.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность) Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязан-	2	2

	ности		
	<b>Практические занятия:</b>	<b>2</b>	
	<b>Практическое занятие № 3</b> Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. «Покупка машины»	2	
	<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>2</b>	
	Подготовить презентацию «Подводные камни при оформлении кредита»	2	
<b>Раздел 4. Расчетно-кассовые операции</b>			
	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	
<b>Тема 4.1. Расчетно-кассовые операции</b>	Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.	1	2
	<b>Практические занятия:</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие № 4</b> Виды платежных средств.	1	
	<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>1</b>	
	Реферат «Расчетно-кассовые операции в иностранной валюте»	1	
<b>Раздел 5. Страхование</b>			
	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	
<b>Тема 5.1. Страхование, как способ сокращения финансовых потерь</b>	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Как использовать страхование в повседневной жизни?	2	2
	<b>Практические занятия:</b>	<b>2</b>	
	<b>Практическое занятие № 5</b> Страхование жизни	2	
	<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>2</b>	
	Доклад «Детское страхование»	2	
<b>Раздел 6. Инвестиции</b>			
	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	
<b>Тема 6.1. Инвестиции - сбережения на будущее</b>	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как способ снижения рисков.	2	2
	Фондовый рынок и его инструменты. Место инвестиций в личном финансовом плане		

	<b>Практические занятия:</b>	<b>2</b>	
	<b>Практическое занятие № 6</b> Куда вложить деньги	2	
	<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>2</b>	
	Подготовить тест по теме инвестиции	2	
<b>Раздел 7. Пенсии</b>			
<b>Тема 7.1. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	2
	Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	1	
	<b>Практические занятия:</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие № 7</b> Пенсионная реформа	1	
	<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>1</b>	
	Сообщение по теме: «Факторы оказывающие влияние на размер будущей пенсии граждан»	1	
<b>Раздел 8. Налоги</b>			
<b>Тема 8.1. Налоги: почему их надо платить.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	2
	Как работает налоговая система в РФ. Виды налогов для физических лиц. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	1	
	<b>Практические занятия:</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие № 8</b> Расчет налогов с физических лиц	1	
	<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>1</b>	
	Подготовить презентацию виды налогов	1	
<b>Раздел 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>			
<b>Тема 9.1. Финансовые мошенничества. Как распознать.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	2
	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности.	2	
	Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами.		
	<b>Практические занятия:</b>	<b>2</b>	
	<b>Практическое занятие № 9</b> Заманчивое предложение	2	
	<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>2</b>	
	Реферат по теме: «Интернет-мошенничество»	2	



<b>Раздел 10. Создание собственного бизнеса</b>			
<b>Тема 10.1. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	2
	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист. Составление бизнес-плана	3	
	<b>Практические занятия:</b>	1	
	<b>Практическое занятие № 10</b> Формирование навыков по поиску информации по стартапам и ведению бизнеса	1	
	<b>Самостоятельная работа</b>	<b>2</b>	
	Мини- проект «Стартап бизнеса, составление бизнес-плана»	2	
<b>Дифференцированный зачет</b>		<b>2</b>	
<b>Итого</b>		<b>36</b>	

### **3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны предусмотрены следующие специальные помещения. Кабинет «Социально-экономических дисциплин», оснащённый: рабочими местами преподавателя и обучающихся (столы, стулья); техническими средствами обучения: мобильное автоматизированное рабочее место преподавателя: персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, акустическая система.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы.  
Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемых для использования в образовательном процессе

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</i>	<i>Основные показатели оценки результата</i>
<p>Уметь:</p> <p>анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);</li> <li>- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</li> <li>- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li> <li>- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</li> <li>- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;</li> <li>- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.</li> <li>- применять полученные знания</li> <li>- страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;</li> </ul>	<p>Оценка выполнения практических заданий.</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p> <p>Экспертная оценка</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять знания о депозите, управления рисками при депозите;</li> <li>- применять знания о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.</li> <li>- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.</li> <li>- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</li> </ul>	<p>Экспертная оценка</p> <p>Экспертная оценка</p> <p>Наблюдение за выполнением практического задания</p>
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- экономические явления и процессы общественной жизни;</li> <li>- структуру семейного бюджета и экономику семьи;</li> <li>- понятия «депозит» и «кредит»;</li> <li>- накопления и инфляция; роль депозита в личном финансовом плане; понятие и виды кредита, его основные характеристики, роль в личном финансовом плане;</li> <li>- расчётно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег; различные виды платёжных средств; формы дистанционного банковского обслуживания;</li> <li>- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</li> <li>- виды ценных бумаг;</li> <li>- сферы применения различных форм денег;</li> <li>- основные элементы банковской системы;</li> <li>- виды платёжных средств;</li> <li>- страхование и его виды;</li> <li>- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);</li> <li>- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul>	<p>Тестовый и устный контроль по заданной тематике</p> <p>Оценка выполненных рефератов.</p> <p>Фронтальный опрос</p> <p>Фронтальный опрос</p> <p><i>Фронтальный опрос</i></p> <p><i>Тестирование</i></p> <p><i>Оценка выполненных рефератов.</i></p> <p><i>Оценка выполненных рефератов.</i></p> <p><i>Фронтальный опрос</i></p> <p><i>Тестирование</i></p> <p><i>Фронтальный опрос</i></p> <p><i>Оценка выполненных рефератов.</i></p>

### **Основная литература:**

1. Методические рекомендации по включению основ финансовой грамотности образовательные программы среднего профессионального образования. (Банк России. Министерство образования и науки РФ)
2. Финансовая грамотность – М: ВИТА-ПРЕСС 2016 Брехова Ю.В. Завьялов Д.Ю.(материалы для учащихся. Учебная программа. Методические указания для учителя)
3. «Основы финансовой грамотности» В.В. Чумаченко, А.П. Горяев М.»Посвящения»2016
4. Страхование; Учебник: Александр Архипов Издательство: КноРус; 2015 г.
5. "Бюджетный кодекс российской федерации" (БК РФ) (действующая редакция от 28.12.2013)
6. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 05.11.2016)

### **Дополнительные источники и интернет-ресурсы:**

1. Единый портал бюджетной системы РФ [budget.gov.ru](http://budget.gov.ru)
2. Сайт [GOSUSLUGI.ru](http://GOSUSLUGI.ru)
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. Справочно-правовая система «Гарант».

### **Для студентов**

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности, М. «Просвещение», 2016
2. Думная Н.Н., Рыбаков С.И., Лайков А.Ю. Зачем нужны страховые компании и страховые услуги? М. Интеллект-центр. 2010
3. Думная Н.Н., Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова Заплати налоги и спи спокойно. М. Интеллект-центр, 2011
4. Думная Н.Н., Абелев О.А., Николаева И.П. Я-инвестор. М. Интеллект-центр, 2011
5. Берзон Н.И. Основы финансовой экономики. М. Вита-пресс, 2011

### **Интернет-ресурсы**

1. ЗУК «Арсатера». Заметки в инвестировании [Электронный ресурс]. Книга об инвестициях и управлении капиталом. 3-е издание, переработанное и дополненное. Санкт-Петербург. Своё издательство, 2017. – 536 стр. учебник для бакалавров / Голов Р. С., Агарков А. П., Мыльник А. В. – М.: Дашков и К, 2017. – 858 с. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=935837>
2. Автостопом по галактике финансов. <https://www.kp.ru/putevoditel/finansovaya-gramotnost/>. Совместный проект Министерства финансов РФ и газеты «Комсомольская правда».
3. Онлайн-уроки финансово й грамотности. [www.dni-fg.ru](http://www.dni-fg.ru).
4. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации <http://www.misbfm.ru/node/11143>
5. Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент» [www.ecsocman.edu.ru](http://www.ecsocman.edu.ru)